

Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ

1. Модели финансового мониторинга.
2. Система ПОД/ФТ в США.
3. Система ПОД/ФТ в Великобритании.
4. Система ПОД/ФТ в Германии.
5. Система ПОД/ФТ во Франции.

● Модели финансового мониторинга:

1. Система, предусматривающая **обязательное сообщение** в уполномоченный орган обо **всех операциях и сделках, которые превышают определенную пороговую сумму наличными или их эквивалента.**
2. Система, предусматривающая **запрет на проведение операций и сделок на крупные суммы наличными, минуя законного посредника.**
3. Система, предусматривающая, чтобы банки учитывали некоторые или все крупные операции или сделки, но **сообщали властям только о тех из них, которые вызывают очевидное подозрение.**



2. Система ПОД/ФТ в США. – см. отдельная презентация + видео из Сената

- Первое регулирование ПОД/ФТ в США появилось в 1978 году
- Характеристики:
- 1. Теоретические посылки исходят из того, что необязательна уголовная ответственность, но обязательна конфискация преступных доходов.
- 2. Лицо, не доказавшее легальность своих средств должно их лишиться.
-

- 3. Легализация преступных доходов невозможна без услуг финансовых организаций. (Лица, которые оказывают услуги – соучастники, но они несут меньшую ответственность) – коллизия.
- Где справедливость, если исполнитель несёт полную ответственность, а соучастник меньшую? Что делать с доходами соучастника?

3. Система ПОД/ФТ в Великобритании.

- Основные нормативные акты:

- Proceeds of Crime Act, 2002

- The Money Laundering Regulations, 2007

Информировать о сомнительных операциях уполномоченные государственные органы должны сотрудники финансовых учреждений (money laundering reporting officer, MLRO).

- ПФР Великобритании – Управление экономических преступлений Национальной службы криминальной разведки (National Criminal Intelligence Service – NCIS).
- Обеспечивает **информационную** деятельность, а также **координацию оперативно-розыскной деятельности полицейских сил** в графствах Соединенного Королевства, где не имеется общенациональной централизованной полиции.

- В Управление экономических преступлений Национальной службы криминальной разведки служат непосредственно ее сотрудники, а также местные полицейские и работники органов таможенной службы Ее Величества (HM Customs and Excise).

4. Система ПОД/ФТ в Германии.

Основные нормативные акты:

- Закон о банковском деле, в редакции от 26.06.2012
- Закон о выявлении доходов, полученных в результате тяжких преступных деяний, в редакции от 29.12.2011

- Уполномоченный орган – Федеральное ведомство по надзору за финансовыми услугами (BaFin).
- Более подробно – см.
http://www.bafin.de/EN/Supervision/AntiMoneyLaundering/antimoneylaundering_node.html
- видео

5. Система ПОД/ФТ во Франции

ПФР Франции – TRACFIN , входит в Министерство экономики, финансов и бюджета Франции.

Его задачи:

- сбор, анализ и объективная оценка сведений об источниках и направлениях движения денежных средств на счетах кредитных организаций.